

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
Divisa: EUR



Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000	37.955,77 75.911.540,00 37,96%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0030% 25/09/2006 288,119087 Bruto 244,901224 Neto	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2006 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	100.000,00 1.700.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1230% 25/09/2006 789,425000 Bruto 671,011250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2730% 25/09/2006 827,341667 Bruto 703,240417 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5530% 25/09/2006 898,119444 Bruto 763,401527 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa1	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M + 2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4930% 25/09/2006 1.388,508333 Bruto 1.180,232083 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Ba2	BB+ Ba2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M + 4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	6,9930% 25/09/2006 1.767,675000 Bruto 1.502,523750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.898.511.540,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,00	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
		% TACP Anual equivalente		0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
		Amort. final	Fecha	07/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006
			Años	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006
		Amort. final	Fecha	07/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006	08/10/2006
			Años	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,31	9,51	8,73	8,03	7,44	6,91	6,43
		Amort. final	Fecha	18/12/2021	02/03/2016	21/05/2015	09/09/2014	04/02/2014	25/07/2013	31/01/2013
			Años	26,09	20,83	19,58	18,33	17,33	16,33	15,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/09/2032	26/06/2027	26/03/2026	26/12/2024	26/12/2023	26/12/2022	26/12/2021
		Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
			Años	21,60	14,72	13,59	12,56	11,68	10,87	10,12
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,97	15,45	14,39	13,41	12,53	11,73	11,00
		Amort. final	Fecha	14/08/2028	06/02/2022	14/01/2021	25/01/2020	10/03/2019	21/05/2018	28/08/2017
			Años	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
		Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
			Años	21,60	14,72	13,59	12,56	11,68	10,87	10,12
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,97	15,45	14,39	13,41	12,53	11,73	11,00
		Amort. final	Fecha	14/08/2028	06/02/2022	14/01/2021	25/01/2020	10/03/2019	21/05/2018	28/08/2017
			Años	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
		Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
			Años	21,60	14,72	13,59	12,56	11,68	10,87	10,12
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,97	15,45	14,39	13,41	12,53	11,73	11,00
		Amort. final	Fecha	14/08/2028	06/02/2022	14/01/2021	25/01/2020	10/03/2019	21/05/2018	28/08/2017
			Años	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10	34,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
		Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
			Años	21,60	14,72	13,59	12,56	11,68	10,87	10,12
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,37	15,98	14,85	13,78	12,91	12,08	11,29
		Amort. final	Fecha	06/01/2029	20/08/2022	02/07/2021	08/06/2020	24/07/2019	25/09/2018	12/12/2017
			Años	26,09	20,83	19,58	18,33	17,33	16,33	15,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/09/2032	26/06/2027	26/03/2026	26/12/2024	26/12/2023	26/12/2022	26/12/2021
		Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
			Años	22,37	15,98	14,85	13,78	12,91	12,08	11,29

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	93,54%	1.775.911.540,00	6,54%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	4,00%	75.911.540,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	89,54%	1.700.000.000,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	2,74%	52.000.000,00	3,76%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	1,32%	25.000.000,00	2,43%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	1,21%	23.000.000,00	1,20%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	1,19%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		1.898.511.540,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	1,20%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	97.119.991,91	2,973%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.226.404,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	389.350,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.504.959,23	4,993%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
Divisa: EUR



Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	14.588	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.810.150.250,93	2.000.095.452,91
Medio	124.084,88	126.917,66
Mínimo	1,55	1,62
Máximo	970.120,14	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	3,85%	3,27%
Mínimo	2,67%	2,30%
Máximo	5,42%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	318	325
Mínimo	15/01/2007	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,08	0,09
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,92	99,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,99%	1,23%	1,23%		1,22%
Tasa anual equivalente	11,20%	13,76%	13,82%		13,75%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,85	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,36	16,25	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,31	25,72	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,84	35,41	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,42	45,46	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,36	55,47	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,71	65,70	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,13	75,94	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,05	84,46	16,20	84,75
90,01 - 100%	15,77	95,39	16,74	96,18
Medio ponderado		73,34		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		99,99		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,83%	10,63%
Aragón	0,84%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,35%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,78%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,82%	3,87%
Cataluña	14,10%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,76%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,46%	1,43%
Islas Baleares	5,32%	5,35%
La Rioja	0,58%	0,61%
Madrid	11,55%	11,50%
Murcia	2,67%	2,62%
Navarra	1,23%	1,16%
País Vasco	1,00%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Hasta 1 Mes	864	144.205,33	155.352,56	0,00	299.557,89	43,56	106.962.283,04	107.261.840,93	74,22	73,61
De 1 a 2 Meses	213	83.733,59	126.077,51	0,00	209.811,10	30,51	27.157.869,08	27.367.680,18	18,94	74,13
De 2 a 3 Meses	46	26.878,05	43.017,24	0,00	69.895,29	10,16	5.458.376,78	5.528.272,07	3,83	75,08
De 3 a 6 Meses	25	19.958,43	34.287,69	0,00	54.246,12	7,89	2.854.743,88	2.908.990,00	2,01	79,02
De 6 a 12 Meses	11	24.624,91	29.558,37	0,00	54.183,28	7,88	1.402.967,05	1.457.150,33	1,01	76,80
Total	1.159	299.400,31	388.293,37	0,00	687.693,68		143.836.239,83	144.523.933,51		73,90

Información adicional